

экономического механизма НТП, отвечающего рыночным требованиям и текущим потребностям переходного периода.

Предпринимавшиеся ранее попытки разработать отдельный механизм ускорения НТП были неудачны. На практике не произошло слияния науки и производства. Это звено, как и раньше, остается самым уязвимым. Первый элемент механизма создан для планирования и финансирования НИОКР, охватывает функционирование отрасли «наука и научное обслуживание», ее кадровый потенциал и направлен на поддержку научно-технической деятельности. Второй - определяет хозяйственную деятельность без учета инновационной направленности. В то же время встраивание одного механизма в другой для сопровождения всего инновационного цикла не происходит, они разобщены как во времени, так и в применяемых подходах.

УДК 336.2.027

Л.Г.Генер
(Уральская государственная
лесотехническая академия)

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Малый бизнес в России как самостоятельное социально-экономическое явление существует уже более 10 лет. Анализируя опыт развития малого предпринимательства, можно указать на следующие его преимущества: более гибкая адаптация к местным условиям хозяйствования; независимость действий субъектов малого бизнеса; гибкость и оперативность в принятии и

выполнении управленческих решений; относительно небольшая потребность в капитале и более высокая его оборачиваемость; быстрое реагирование на изменение спроса и др.

В то же время субъектам малого предпринимательства свойственны и определенные недостатки, среди которых следует выделить самые существенные: более высокий уровень риска и большая степень неустойчивости положения на рынке; зависимость от крупных компаний; недостатки в управлении делом; неуверенность и осторожность хозяйствующих партнеров при заключении договоров.

В последние годы малый и средний бизнес развивается весьма активно. Так, в Свердловской области действует более 33 тысяч малых предприятий, на которых на постоянной основе трудятся более 150 тысяч человек. В целом же в малом бизнесе занято 13 процентов от общего числа работающих в области, то есть около 250 тысяч граждан имеют собственное дело, а на долю малого предпринимательства приходится десятая часть всей экономики области (по объему производства и налоговым поступлениям).

Однако, если следовать критериям рыночной экономики и опыту развитых стран, число малых предприятий должно быть в 4-5 раз больше, чем имеется в настоящее время. Вот почему одним из приоритетных направлений экономической политики как государства в целом, так и его субъектов должна быть постоянная поддержка частной экономической инициативы граждан, более полное использование предпринимательского потенциала.

Основным тормозом успешного развития малого предпринимательства является неэффективная бюджетно-финансовая и налоговая система. Для выхода из создавшегося положения руководству малых предприятий необходимо

предпринимать эффективные управленческие решения, в том числе и при выборе своей налоговой политики.

Сейчас в России действуют три системы налогообложения малого бизнеса: общеустановленная, упрощенная и вмененного дохода. На федеральном уровне финансовая поддержка малых предприятий, работающих по традиционной схеме налогообложения, обеспечивается через систему налоговых льгот: освобождение от уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль, пользование льготами по налогу на прибыль, освобождение от уплаты НДС. Кроме того, в целях развития малого бизнеса система льготного налогообложения субъектов малого предпринимательства предусмотрена также и в пределах полномочий органов власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления.

Кроме «прямых» налоговых льгот деятельность малых предприятий регулируется и другими инструментами, имеющими непосредственное отношение к налогам: кредит, применение ускоренной амортизации и дополнительного списания (как амортизационных отношений) до 50% стоимости основных средств со сроком службы более трех лет.

Федеральный закон РФ от 29.10.1995г. №222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» предоставил определенной категории малых предприятий и индивидуальным предпринимателям, работающим без образования юридического лица, возможность выбора: применять принятую для всех субъектов предпринимательства традиционную систему налогообложения, учета и отчетности или перейти на упрощенную систему.

Действие данного закона распространяется только на те предприятия, которые одновременно удовлетворяют двум

условиям:

предельная численность работающих до 15 человек;

2) совокупный размер валовой выручки в год не превышает стотысячекратного установленного законодательством минимального размера оплаты труда.

При переходе на упрощенную систему налогообложения вместо совокупности установленных законодательством РФ федеральных, региональных и местных налогов и сборов предприятия уплачивают единый налог, исчисляемый по результатам их хозяйственной деятельности за отчетный период.

Объектом обложения единым налогом, который устанавливается органом государственной власти субъекта РФ, может быть совокупный доход или валовая выручка, полученные за отчетный период.

Законом установлены следующие максимальные ставки единого налога, подлежащего уплате организациями:

а) в федеральный бюджет:

10% от совокупного дохода;

3,33% от валовой выручки;

б) в бюджет субъекта РФ и местный бюджет:

не более 20% от совокупного дохода;

не более 6,67% от валовой выручки.

В Свердловской области в соответствии с Областным законом от 25.12.98 г. №44-ОЗ «Об областном бюджете на 1999 г.» для малых предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения, объект обложения единым налогом установлен в виде совокупного дохода (кроме предприятий, занятых выполнением научно-технических работ и производством научно-технической продукции, для которых объект обложения установлен по их выбору в виде валовой выручки) ставка единого налога, перечисляемого в областной бюджет, установлена в

размере 15% от совокупного дохода (или 5% от валовой выручки).

Практика работы малых предприятий, перешедших на упрощенную систему налогообложения, показывает, что далеко не всегда такой переход был экономически оправдан. Несмотря на простоту ведения бухгалтерского учета и расчетов по налогам, применение упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности нередко приводит к ухудшению финансово-экономических результатов деятельности предприятий, особенно материалоемких, когда отнесение на затраты уплаченного поставщикам НДС приводит к значительному увеличению себестоимости продукции, а, следовательно, и ее цены.

Рассмотрим преимущества и недостатки упрощенной системы налогообложения малых предприятий в сравнении с традиционной системой налогообложения по данным ООО «Центр», расположенного в г. Первоуральске Свердловской области.

В соответствии с Федеральным законом РФ от 14.06.95 г. №88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» ООО «Центр» относится к категории малых предприятий, так как среднесписочная численность не превышает предельного уровня 50 человек. В соответствии со ст.48 ГК РФ ООО «Центр» является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и расчетный счет в банке.

Предметом деятельности ООО «Центр» являются: создание, разработка, поставка и сопровождение программного обеспечения и информационных баз данных для различных типов ЭВМ; предоставление услуг в области обработки, хранения и передачи информации; предоставление, анализ и распространение деловой, коммерческой, юридической и научной информации; консультации, независимая экспертиза,

обучение; издательская деятельность по выпуску справочной и научно-методологической литературы, реклама.

ООО «Центр», как субъект малого предпринимательства, постоянно ощущает все трудности развития малого бизнеса. Изменчивость законодательной базы, нестабильное положение организаций-потребителей, непомерно высокие размеры налоговых выплат, малый размер прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, и прочие факторы создают большие препятствия на пути его развития. Происшедший в России в августе 1998 г. полномасштабный кризис поставил предприятие на грань банкротства. Резко ухудшились показатели финансового состояния: уменьшилась прибыль и снизилась рентабельность, образовалась полная зависимость запасов и затрат от внешних источников, нарушилась платежеспособность предприятия.

Из-за невозможности привлечения внешних источников для преодоления кризисной ситуации руководству предприятия необходимо находить эффективные способы выхода из создавшегося положения, причем не требующих финансовых затрат. Одним из таких решений может стать переход ООО «Центр» на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности.

По отчетным данным за 1998 г. среднесписочная численность работников ООО «Центр» составила 10 человек, а выручка от реализации продукции и оказания услуг – 710,7 тыс. руб., что соответствует условиям перехода на упрощенную систему налогообложения. Кроме того, предприятие не имеет задолженностей по уплате обязательных платежей, а расчеты в налоговый орган сдаются своевременно.

Приведем сравнительный анализ результатов деятельности ООО «Центр» для двух схем налогообложения: традиционной и упрощенной.

В 1998 г. предприятие использовало общеустановленную систему налогообложения и уплачивало следующие виды налоговых и неналоговых обязательных платежей:

федеральные: НДС, налог на прибыль, налог на пользователей автодорог;

региональные: налог на имущество;

местные: налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы;

отчисления на социальные нужды.

По налогу на прибыль и НДС предприятие пользовалось установленными законодательством льготами.

Хозяйственные результаты деятельности предприятия представлены в табл. 1.

В представленной таблице выручка от реализации показана из расчета по ценам продажи, рассчитанных для предприятия. При этом сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, образуется как разница между суммой НДС «на выходе» (уплачиваемой потребителями – 136,8 тыс.руб.) и суммой НДС «на входе» (по приобретенным материальным ресурсам – 49,6 тыс.руб.). Таким образом, для потребителей оплата за продукцию и услуги ООО «Центр» составляет в размере 847,5 тыс.руб.

По данным табл.1 видно, что в структуре 1 рубля товарооборота расходы предприятия составляют 81 коп., прибыль - 8 коп. (чистая прибыль – 4 коп.), косвенные налоги (НДС) – 11 коп., а общий размер всех обязательных платежей - 21 коп. (налоговые платежи - 17 коп.).

Таблица 1

Результаты деятельности ООО «Центр» при использовании традиционной системы налогообложения

№	Показатели	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
1.	Выручка от реализации (с НДС в бюджет)	797,9	100,0
2.	Расходы, всего, в том числе:	647,1	81,1
	- материальные затраты	247,8	31,1
	- расходы на оплату труда	88,8	11,1
	- отчисления на социальные нужды	34,2	4,3
	- амортизация	2,4	0,3
	- прочие затраты (без налогов)	256,1	32,1
	- налог на пользователей автодорог	17,8	2,2
3.	Прибыль от реализации, всего, в том числе:	63,6	8,0
	- налог на имущество	2,3	0,3
	- налог на содержание жилфонда и объектов социально-культурной сферы	11,3	1,4
	- налог на прибыль	17,5	2,2
	- чистая прибыль	32,5	4,1
4.	НДС в бюджет	87,2	10,9

В соответствии с областным законодательством объектом налогообложения при переходе ООО «Центр» на упрощенную систему налогообложения может быть совокупный доход, исчисляемый как разница между валовой выручкой и расходами, принимаемыми к зачету при расчете базы налогообложения (перечень затрат содержится в п.2 ст.3 Федерального закона №222-ФЗ).

Следует отметить один очень важный момент – предприятия, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, не являются плательщиками НДС, а суммы НДС, уплаченные поставщикам, включаются в состав затрат, учитываемых при определении совокупного дохода. Именно в этом заключается

один из основных недостатков упрощенной системы и малые предприятия, переставая быть плательщиками НДС, попадают в крайне невыгодное положение. В большей степени это касается предприятий с высоким удельным весом материальных затрат в составе себестоимости продукции. Не имея возможности предъявить уплаченный по материальным ресурсам НДС к возмещению из бюджета и включая эту сумму в свои расходы, предприятия при возросших материальных затратах и из-за необходимости финансировать оплату труда на прежнем уровне из прибыли, остающейся после уплаты единого налога, получают чистую прибыль меньшую, чем при традиционной системе. Негативные последствия могут иметь и предприятия-покупатели (заказчики), работающие по традиционной системе налогообложения, так как им придется отражать в своем балансе стоимость приобретенных материальных ценностей (услуг) на всю сумму предъявленного счета с последующим списанием на свои издержки производства. Таким образом, приобретая для своих производственных нужд или последующей перепродажи продукцию предприятий, перешедших на упрощенную систему и необлагаемую НДС, предприятия-покупатели существенно уменьшают размер своей чистой прибыли и увеличивают общую сумму налогов, подлежащих уплате в бюджет. Кроме того, являясь плательщиками НДС, такие предприятия попадают в парадоксальную ситуацию, так как, во-первых, начисляют НДС на оборот, включающий в себя сумму НДС, которую нельзя было выделить расчетным путем, и, во-вторых, перечисляют в бюджет сумму налога не с добавленной стоимости, а со всего оборота.

Обобщая вышеизложенное, можно сказать, что условия эффективного перехода малого предприятия на упрощенную систему налогообложения необходимо рассматривать как с позиций самого предприятия, так и в интересах реальных и

потенциальных потребителей его продукции.

Рассмотрим (при прочих равных условиях) три варианта расчета хозяйственных результатов ООО «Центр» при переходе на упрощенную систему налогообложения совокупного дохода:

I вариант – ООО «Центр», не являясь плательщиком НДС, формирует цены продажи на уровне базовых оптовых цен.

II вариант – с учетом условий I варианта

ООО «Центр» формирует цены продажи с включением в них суммы НДС, уплаченной поставщикам за материальные ресурсы.

III вариант – с учетом условий I и II вариантов

ООО «Центр» формирует цены продажи, достаточные для получения базовой величины чистой прибыли.

Результаты расчетов представлены в табл.2.

По данным табл.2 видно, что для сохранения базовой величины чистой прибыли для ООО «Центр» приемлемым является только третий вариант.

В противном случае предприятию необходимо существенно сократить материальные затраты (по расчетам в среднем на 35%), что в условиях инфляции сделать практически невозможно. В структуре товарооборота при прежнем уровне чистой прибыли (4 коп.) сумма обязательных платежей уменьшилась с 21 коп. до 19 коп. с 1 рубля выручки от реализации.

В случае перехода ООО «Центр» на упрощенную систему по III варианту для покупателей ситуация складывается крайне нежелательной, так как платить им придется на 15% дороже, чем прежде, и, возможно, часть из них при прочих равных условиях предпочтет приобретать товары у других предприятий.

Таблица 2

Хозяйственные результаты ООО «Центр» при использовании упрощенной системы налогообложения

№	Показатели	Значения показателей по вариантам			
		I вариант тыс. руб.	II вариант, тыс. руб.	III вариант	
				Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
1.	Выручка от реализации (без НДС)	710,7	760,3	814,1	100,0
2.	Расходы, всего, в том числе:	403,2	403,2	403,2	49,5
	-материальные затраты (без НДС)	247,8	247,8	247,8	30,4
	-НДС по приобретенным материальным ресурсам	49,6	49,6	49,6	6,1
	-отчисления на социальные нужды	34,2	34,2	34,2	4,2
	-прочие расходы (включаемые в состав вычитаемых затрат)	71,6	71,6	71,6	8,8
2.	Совокупный доход	307,5	357,1	410,9	50,5
3.	Единый налог (25%)	76,9	89,3	102,7	12,6
4.	Расходы на оплату труда	88,8	88,8	88,8	10,9
5.	Амортизация	2,4	2,4	2,4	0,3
6.	Прочие расходы (не включаемые в состав вычитаемых затрат)	184,5	184,5	184,5	22,7
7.	Чистая прибыль	- 45,1	- 7,9	32,5	4,0

Однако здесь необходимо отметить тот факт, что на рынке г.Первоуральска ООО «Центр» является бесспорным лидером по реализации и распространению своей продукции, цены на которую в среднем в 1,2 – 1,5 раза ниже, чем у конкурентов. Это обстоятельство дает возможность ООО «Центр» увеличивать цены на продукцию, не теряя тем самым своих покупателей. При этом, если при переходе на упрощенную систему налогообложения ООО «Центр» оставит свои цены на уровне базовых продажных цен, сохранив прежний товарооборот (что отвечает интересам, прежде всего, только самого предприятия), то рост чистой прибыли может оказаться весьма ощутимым (по расчетам почти на 77% или на 25 тыс.руб.).

Однако в любом случае принятие окончательного решения о переходе на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности возможно только после всестороннего анализа эффективности применения этой системы как для налогообложения, так и формирования финансово-экономических показателей деятельности самого малого предприятия и детального изучения и анализа позиций и интересов его партнеров на рынке.